**Еуразиялық экономикалық интеграцияның тиімділігін арттыруда коммерциялық банктердің рөлі**

Супугалиева Г.И.

«Қаржы» кафедрасының

аға оқытушысы

**Аннотация.**

Бұл мақалада Еуразиялық экономикалық интеграцияның тиімділігін арттырудыңнесиелік жүйенің тиімділігін арттыру, олардың ұлттық экономиканы қаржылық қамтамасыз етудегі ролін нақтылау сынды конструктивті ұсыныстарын келтіру қарастырылған . Пруденциалды нормативтер мен қаржылық есептіліктің көрсеткіштерінің жүзеге асыру тәртіптерін қарастыру, микроқаржылық ұйымдардың әлеуметтік тиімділік көрсеткіштерін даралау қажеттігі нақтыланған.

**Тірек сөздер:** Еуразиялық интеграция, Базель комитеті, банктік бизнес, электрондық қызмет, пруденциалдық нормативтер.

Еуразиялық экономикалық одақтың басты мақсаты *-* бірыңғай рынок қалыптастыру, тауарлар, қызметтер, инвестиция мен жұмыс күші үшін кедергілерді жою, кәсіпкерлікті барынша тиімді жүзеге асыруға бағытталған келісілген экономикалық саясатты жүзеге асыру болып табылады. Ал Еуразиялық экономикалық одақ туралы шарт мемлекеттердің егемендік теңдігі, территориялық тұтастық, сонымен бірге, Одаққа қатысушы-мемлекеттердің саяси құрылымының ерекшеліктерін құрметтеу қағидаттарына негізделеді. [1]

Еуразиялық экономикалық интеграцияның тиімділігін арттырудыңнесиелік жүйенің тиімділігін арттыру, олардың ұлттық экономиканы қаржылық қамтамасыз етудегі ролін нақтылау сынды конструктивті ұсыныстарын келтірді. олардың тиімдісі:

-қаржылық тұрақтылық жүйелік тәуекелін дәл уақытында табу жөніндегі жұмыстарын әрі қарай жүргізу, қатысушы мемлекеттер арасындағы ақпараттық алмасуды арттыру;

-интеграцияланған төлем жүйесінің құрылуының, төлем құралдарының қолданылуының әмбебаптығының мүмкіндіктерін қарастыру;

- ұлттық орган құру – қатысушы елдердің орталық банктерінің өкілдерін қосатын БЭК қаржылық тұрақтылығы жөнінде Кеңес;

- қаржы делдалдары мен қаржы нарығының қызметін реттейтін, БЭК территориясында қаржы институттарының филиалдарын ашуды қарастыратын заңдардың  үйлесімділік процестерін  тездету;

- төлем жасау кезінде қолданылатын бірыңғай стандарттар мен қаржылық хаттардың бірыңғай форматтарын жасау шығару керек;

- ЕЭО шеңберінде қатысушы елдердің кез келген валютасында бір бірімен еептесулер жүргізуге болатындай бірыңғай клирингтік Орталық құру керек;

- ұлттық валютаны қолдануды кеңейту үшін валюталық тәуекелдерді төмендету мен өтімділікті арттыру үшін жүйелік жұмыс жасалу керек, сонымен қатар ақшамен есептесу операцияларын жүргізгенде ұсталынып қалатын транзакциялық шығындар қысқартылуы керек. Осыған байланысты  мемлекеттің өзара тауар алмасуы, интеграцияланған валюталық нарықта болатын биржадағы саудасы, ЕЭО елдерінің төлем жүйелерінің өзара байланысы сияқты қаржылық тұрақтылық механизмі де қолданылуы мүмкін.

Еуразиялық интеграция туралы келісім-шарт қатысушы мемлекеттер жүзеге асыратын келісілген қаржылық нарықты реттеуді қарастырады.

Еуразиялық интеграциядағы қаржылық нарықтағы тәуекелдерді реттеуге деген ұсыныстар бойынша жұмыстар әлемдік тәжірибеге сай жүргізілуі керек. Одан бөлек, қаржылық нарық қатысушылары қызметтерінің транспаренттілігін қамтамасыз етуге, олардың қызметтеріне қадағалауды жүзеге асыру тәртібінің болуын қамтамасыз ету қажет.

Банктік секторда мемлекет үздік әлемдік тәжірибе және банктік қадағалау бойынша Базель комитетінің тиімді банктік қадағалауының негізін қалаушы қағидалары негізінде несиелік ұйымдарды қадағалау мен реттеу бойынша талаптардың үйлесімділігін қамтамасыз етеді.

Ал, сақтандыру секторында сақтандыру қадағалауларының халықаралық ассоциациясының сақтандыру қадағалауының негізін қалаушы қағидалары мен үздік халықаралық тәжірибе негіздегі талаптар үйлесуі керек.

Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет секторында Еуразиялық интеграцияға қатысушы елдер Халықаралық бағалы қағаздар бойынша комиссия ұйымының және Экономикалық әріптестік пен даму ұйымдарының халықаралық стандарттары мен қағидаларынын басшылыққа ала отырып, талаптарды үйлестіреді.

Мемлекеттердің қаржы нарығындағы жүйелі тәуекелдердің алдын алу мақсатында қатысушы елдер ашықтылық, есептілік және жауапкершілік принциптеріне сай рейтингтік агенттіктер қызметтеріне талаптары бойынша өз заңнамалық актілерін бір-бірімен үйлестіруге тырысуы қажет.

Еуразиялық интеграциялану кезінде тиімділікке қол жеткізу үшін келесідей қаржылық механизм жұмыс істеуі керек: осы интеграциялануға қатысушы мемлекеттер қаржылық қызметтер бойынша Хаттамаларға қосымшалардағы жеке ұлттық тізімдерде көрсетілген алып қоюлар мен шектеулерді кезең кезеңмен қысқартуды қамтамасыз ету керек;

- қаржы нарығындағы заңнамалық актілерді өзара үйлестіру;

- ортақ реттеу мен қадағалау ұйымын құру.

Барлық заңнамалық актілер үйлесімге келгеннен кейін реттеудің ұлттықтан жоғары органы құрылуы жоспарлану керек. [2]

Интеграциялық үдеріс оңай емес жағдайда, яғни саясат пен экономикада жаһандық қиындықтардың шиеленісі кезінде дамып келе жатыр. Ал саясат экономикаға өз әсерін барынша тигізуде. Мұндай жағдайларда мықты интеграциялық блок қана ұтымды болып табылады. Еуразиялық интеграция мықты одақ болу үшін қаржылық саясат пен қаржы механизмдері ойластырылып, оның ішінде валюталық-қаржылық салада үлкен жұмыстар жүргізілуі қажет. Себебі, интеграция уақытында тек қана қысқа мерзімді пайданы емес, болашақты бағдарлау да маңызды. Валюталық-қаржылық салада интеграцияның нәтижесі келесідей болуы керек: трансакциялық шығындарды төмендету, тәуекелді төмендету, барлық интеграциялық блок кеңістігінде ақшалай ресурстарды тиімді қолдануды қамтамасыз ету. Валюталық-қаржылық қатынастар саласында келесідей маңызды міндеттер мен Еуразиялық экономикалық интеграцияның тиімділігін арттырудың қаржы механизмдері бар;

- Есеп айырысу мен резертерде АҚШ долларының үлесін төмендету және ұлттық валюталардың рөлін нығайту;

- Есеп айырысулардың жеке жүйесі мен қаржылық ақпаратты беру жүйесін құру;

- Валюталық-қаржылық қызметтер үшін ортақ кеңістік құру, оның ішінде интеграцияланған валюталық нарық, инфрақұрылым мен институттар аясында;

- Интеграциялық бірлестіктің қаржылық нарығының өтімділігін көтеру (қазіргі таңда интеграциялық жүйеде ресурстық база жоқтың қасы);

- Қаржылық құралдардың кең спектрімен әлемдік деңгейдегі банктік және биржалық инфрақұрылымды құру;

- Интеграцияланушы мемлекеттердің қаржы механизмдерін құрастырумен айналысатын мемлекетаралық институт прототипін құру;

- Резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы операцияларды жүргізу үшін валюталық шектеулер мен барьерларға жол бермейтін институциялық-құқықтық режимді құру;

- Интеграциялық жобалар үшін қажет интеграциялық қорлар, ресурстарды тарту мен қайта бөлу механизмдерін құру.

Еуразиялық интеграциядағы маңызы зор банктік жүйені реформалау механизмдері мынадай болуы керек:

- спекулятивті капиталды азайту және ұзақ мерзімді инвестициялардың мықты несиелік ресурстарын құру мақсатында Глас-Стигол заңының негізінде банктерді бөлу жүргізілуі қажет;

- Банктік құпияны алып тастау;

- Ірі көлемдегі мемлекетаралық жобаларды несиелеу үшін аймақтық даму банктерін құру. [3]

Әлемдік қаржы нарығында қаржы ресурстарына деген өсіп келе жатқан бәсекелестік, экономикалық санкциялармен қосымша шиеленіскендіктен, қаржылық ресурстарға қолжетімділікті шектейді, ол қарыз алу құндарына әсер етіп, портфельдік және стратегиялық инвестициялар көлеміне ықпал етіп, инновацияларды қаржыландыру көздерінің қысқаруына әкеліп соғады. Өзгерген сыртқы ортаны ескеретін еуразиялық интеграциядағы елдердің жалпы қаржы нарығының даму стратегиясы интеграциялық үрдістердің бағыттарын анықтауға мүмкіндік пен дамудың ұзақ мерзімді саясатын келісуге, тәжірибелік міндеттерді шешуге мүмкіндік береді.

Еуразиялық экономикалық одақтың банктік жүйесіндегі активтердің жалпы көлемінде қазақстандық банк активтерінің үлесі абсолюттік көлемде 5,3 %-ды құрады, ал Ресей банктерінің үлесі - 92,5 %, ал Белорусь банктерінің үлесі - 2,2 %.

Осы көрсеткіштер бойынша алғашқы 20-ға кіретін Ресей банктерінің таза активтерінің орта көлемі 61,7 млрд. АҚШ долларын құрады.

ЕАЭС елдерінде 50 ірі банк активтері бар Қазақстандық банктер: АҚ «Казкоммерцбанк», АҚ «Қазақстан Халық банкі», АҚ ЕҰ «Хоум Кредит банк», АҚ «Банк ЦентрКредит», АҚ ЕҰ «Сбербанк России», АҚ «Kaspi bank». [4]

Еуразиялық интеграция мемлекет тарапынан банктік қызметті реттеу және қадағалауға белгілі бір талаптарды қояды, ол қаржылық жаһандану әсерінен қазіргі кезде өзгеріске ұшырап отыр. Себебі банктерге ұлттық шек қойылмайды. ТМД-ның әр елдері және шетелдің ғалымдарының үлкен тобы жаһандық қаржылық-экономикалық дағдарыс себептерін зерттеу отырып, оның бір себебі ретінде - банктік қадағалау мен реттеудің тиімсіздігін көрсетті. Қаржылық жаһандану ірі әлемдік қаржылық орталықта банктік капиталды шоғырландыруға, банктердің бірігу мен қосылу үдерісіне, "оффшорландыруды" көбейту және банк бизнесін универсалдыру, банктік емес қаржылық ұйымдар тарапынан бәсекелестікті өсіруге сақтандыру саласымен банк бизнесін интеграциялануға мүмкіндік береді.

Еуразиялық экономикалық одақтағы қаржылық нарықтағы несиелік ұйымдардың, коммерциялық банктердің несиелік операциялар бойынша қаржылық тұрақтылығын жақсарту бойынша келесідей бағыттар басым қарастырылуы керек:

* Банктің клиенттік бизнесі бағытында персоналды менеджер институтының жұмысының тиімділігін арттыру;
* Банктердің бөлшен қызметін дамыту бөлігін басым бағыт ретінде көрсетіп, стандартталған жалпы өнімдерді сатуға бейімделу;
* Шағын және орта бизнесті несиелеуге орынды көңіл бөлу;
* Жобалық қаржыландыру қызметін нарығына шығу;
* Банктер бизнесінің көлемін кеңейту;
* Банктердің капитал мен активтерінің тұрақтылығының белгіленген деңгейін сақтау;
* Клиенттерген комиссиондық қызмет көрсетудің номенклатурасы мен көлемін кеңейту жолымен, юанктердің жиындық табыстары құрылымындағы таза пайыссыз кірістердің үлесін көбейту;
* Бір сату орнына есепте бизнестің орта көлемін ұлғайту;
* Банктің ресурстық базасын Қазақстандық және шетелдік банктердің, сонымен қатар басқа да қаржылық институттар қаражаттарын тарту арқылы кеңейту;
* Негізгі бизнес-үдерістерді терең реинжинирингтеу және стандарттау, қазіргі заманғы ақпараттық технологияларды енгізу жолымен клиенттерге қызмет көрсету жылдамдығы мен сапасын арттыру есебінен банктер бизнесінің сапалы өсімін қамтамасыз ету;
* Орта мерзімді перспективада банктік өнімдерді сату көлемін өсіру мақсатында банктердің операциялық бөлімдер желілерін ары қарай кеңейту мен жаңғырту.

Коммерциялық банктердің қаржылық тұрақтылығын экономикалық интеграция жағдайында басқару банктер қызметінің барлық аспектілеріне сыртқы факторлардың әсер етуін есепке ала отырып жете қарауды талап етеді .

Пайдаланылған адебиеттер тізімі

1. Назарбаев Н.Ә. Еуразиялық одақ: идеядан болашақтың тарихына // <http://www.eurasianism.enu.kz/ru/elektronnye-resursy/obshchestvennopoliticheskie-deyateli-o-evraziystve/356/>
2. Договор о Евразийском экономическом союзе (Астана, 29 мая 2014 года) // [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
3. Декларация о евразийской экономической интеграции от 18 ноября 2011 года // <http://news.kremlin.ru/ref_notes/1091>
4. Комитет РК по статистике 2015г.